

反洗钱宣传：防范洗钱风险 保护合法权益

尊敬的客户：

为了更好的保护您的合法权益和财产安全，提醒您在日常交易活动中要树立反洗钱意识，选择安全可靠的金融机构、主动配合反洗钱义务机构进行身份识别、不要出租或出借自己的身份证件、远离非法集资、积极举报洗钱活动。防范洗钱风险，维护金融安全。

一、什么是洗钱罪？

根据《中华人民共和国刑法修正案（十一）》的规定，洗钱罪是指为掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，提供资金帐户的，将财产转换为现金、金融票据、有价证券的，通过转帐或者其他支付结算方式转移资金的，跨境转移资产的，以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的行为。洗钱罪将没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

二、为什么要反洗钱？

洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉。因此，监管机构和金融机构将依法采取大额和可疑资金监测、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项反洗钱措施，预防和打击洗钱犯罪，起到遏制其上游犯罪的目的。

三、如何防范洗钱风险？

- (一) 选择安全可靠的金融机构。合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，对客户和机构自身负责。根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供，确保金融机构客户的隐私权和商业秘密得到保护。选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，您的资金和个人信息才会更安全。
- (二) 主动配合反洗钱义务机构进行身份识别。
1. 开办业务时，请您带好有效身份证件。如果您不能出示有效身份证件或者其他身份证明文件，金融机构工作人员将不能为您办理相关业务。当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融机构建立业务关系时：
 - 出示有效身份证件或者其他身份证明文件；
 - 如实填写您的身份信息；
 - 配合金融机构通过现场核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；
 - 回答金融机构工作人员的合理提问。
 2. 他人替您办理业务，代理人应出示他（她）和您的有效身份证件。金融机构工作人员需要核实交易主体的真实身份，当他人代您办理业务时，需要对代理关系进行合理的确认。特别提醒，当他人代您开立账户、购买金融产品、存取大额资金时，金融机构需要核对您和代理人的有效身份证件。
 3. 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构更新相关信息。金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务，对于身份证件已过有效期的，超过合理期限仍未更新的，金融机构可中止办理相关业务。

- (三) 不要出租或出借自己的身份证件。出租或出借自己的身份证件，可能会产生以下后果：
- 他人盗用您的名义从事非法活动；
 - 协助他人完成洗钱或恐怖融资活动；
 - 您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
 - 您的诚信状况受到合理怀疑；
 - 您的声誉和信用记录因他人的不正当行为而受损。
- (四) 远离非法集资，提高警惕，勿上当。非法集资是指单位或者个人未经有关部门批准（非法性），以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式公开向社会公众筹集资金（公开性、社会性），并承诺在一定期限内向出资人还本付息（利诱性）或给予回报的行为。投资者要认清非法集资的本质和危害，树立自我保护意识；增强理性投资意识，“天上不会掉馅饼”；投资理财请找合法正规的金融机构，找官方机构核实信息；面对“保本高收益”陷阱，牢记“六不要”：不要轻信、不要理睬、不要回复、不要贪图便宜、不要轻易泄露个人信息、不要轻易转账汇款。
- (五) 举报洗钱活动，维护社会公平正义。为了发挥社会公众的积极性，动员社会的力量与洗钱犯罪作斗争，保护单位和个人举报洗钱活动的合法权利，《中华人民共和国反洗钱法》特别规定，任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，同时规定接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。每个公民都有举报的义务和权利，我们欢迎所有公民举报洗钱犯罪及线索。所有举报信息将被严格保密。

信息来源：中国人民银行上海总部公众号、中国人民银行反洗钱宣传教育资料、中国证券监督管理委员会官网